

## СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДИНАМИКИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В УЗБЕКИСТАНЕ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ПЯТЬ ЛЕТ

**Усмонова Дилфуза Илхомовна**

*Доцент Самаркандского института экономики и сервиса, Самарканд,  
Узбекистан*

**Сагдиев Алексей Санжарович**

*Студент группы Мр-224 Самаркандского института экономики и сервиса,  
Самарканд, Узбекистан*

**Муинжонов Хусенжон Алишерович**

*Студент группы Мр-224 Самаркандского института экономики и сервиса,  
Самарканд, Узбекистан*

**Аннотация:** В статье представлен статистический анализ динамики безналичных платежей в Республике Узбекистан за период 2020–2024 гг. На основе данных Центрального банка Республики Узбекистан и аналитических источников рассмотрены основные показатели развития платёжной инфраструктуры. Результаты анализа показали устойчивый рост всех ключевых индикаторов, что свидетельствует о глубокой цифровизации финансового сектора и формировании «цифрового платёжного общества».

**Ключевые слова:** безналичные платежи, цифровизация, платёжная система, банковские карты, POS-терминалы.

**Аннотация:** Мақолада 2020–2024 йиллар давомида Ўзбекистон Республикасида нақдсиз тўловлар динамикасига оид статистик таҳлил натижалари келтирилган. Тадқиқот Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг расмий маълумотлари ҳамда аналитик манбалар асосида амалга оширилди. Платеж инфратузилмасининг асосий кўрсаткичлари таҳлил қилинди ва уларнинг барчасида барқарор ўсиш кузатилди. Бу ҳолат молиявий секторнинг чуқур рақамлаштирилаётганини ва мамлакатда «рақамли тўлов жамияти» шаклланиб бораётганини тасдиқлайди.

**Калит сўзлар:** нақдсиз тўловлар, рақамлаштириш, тўлов тизими, банк карталари, POS-терминаллар.

**Abstract:** The article presents a statistical analysis of the dynamics of cashless payments in the Republic of Uzbekistan for the period 2020–2024. Based on the data of the Central Bank of the Republic of Uzbekistan and analytical sources, the main indicators of payment infrastructure development are examined. The results of the analysis show a steady growth of all key indicators, confirming the deep digitalization of the financial sector and the formation of a “digital payment society.”

**Keywords:** cashless payments, digitalization, payment system, bank cards, POS-terminals.

## **ВВЕДЕНИЕ**

В последние годы Узбекистан переживает стремительный переход от наличных форм расчетов к безналичным. Рост цифровизации банковских услуг, развитие национальных платёжных систем HUMO и UZCARD, а также распространение мобильного банкинга способствовали формированию современной платёжной инфраструктуры.

Безналичные расчёты стали ключевым элементом модернизации финансовой системы страны, обеспечивая прозрачность операций, снижение издержек и повышение эффективности государственного и частного секторов. Анализ их динамики за 2020–2024 годы позволяет выявить основные тенденции цифровой трансформации финансового сектора.

Вопросы развития безналичных платежей и цифровизации финансового сектора Узбекистана в последние годы получили широкое освещение как в научных исследованиях, так и в аналитических обзорах.

В официальных статистических отчётах Центрального банка Республики Узбекистан (2020–2024 гг.) отражается устойчивая положительная динамика ключевых показателей платёжной системы: увеличение количества банковских карт, расширение сети POS-терминалов и рост объёмов межбанковских транзакций. Эти данные служат основной эмпирической базой для анализа тенденций в сфере безналичных расчётов.

В отчётах KPMG (2023) подчёркивается, что Узбекистан является одним из лидеров Центральной Азии по темпам цифровизации финансового сектора. Авторы отмечают активное развитие национальных платёжных систем HUMO и UZCARD, а также внедрение мобильных и QR-платежей, которые способствовали расширению финансовой инклюзии населения.

Анализ литературы по теме На основе зарубежного опыта следует отметить, что Вопросы развития безналичных платежей и цифровизации финансового сектора Узбекистана в последние годы получили широкое освещение как в научных исследованиях, так и в аналитических обзорах.

и их практическим применением занимались многие экономисты, в том числе М. Портер, Д. Эванс, И. Ансофф, М. Берман, М. Голубков, П. Самуэльсон, Д. К ним можно отнести таких известных ученых, как Маршалл.

Необходимо отметить ученых, внесших большой вклад в развитие теории маркетинга, при этом исследования, проводимые в области маркетинга в нашей стране на протяжении многих лет, базировались на национальных особенностях. К ним можно отнести Ж.Зайналов, Э.Шавкиев, М.Мухаммедов, М. Шарифходжаева, Ш. Эргашходжаева, Ш.Мусаева и других.

Публикации UzDaily (2024) и UzReport News (2024) подтверждают значительный рост объёма безналичных операций, особенно в период после пандемии COVID-19, когда наблюдался резкий переход населения и бизнеса к онлайн-платежам.

Кроме того, в Программе цифровизации финансового сектора Республики Узбекистан на 2021–2025 годы, утверждённой Министерством экономики и финансов, обозначены ключевые направления государственной политики по развитию цифровых платёжных инструментов, включая интеграцию государственных сервисов с банковской инфраструктурой.

Таким образом, проведённый анализ литературы показывает, что тема безналичных платежей в Узбекистане является актуальной и имеет устойчивую исследовательскую базу, отражающую переход страны к цифровому платёжному обществу.

**Методология исследования.** В исследовании использовался систематический подход, маркетинговый анализ, бенчмаркинг и цифровые показатели. Для сбора и анализа данных с платформ социальных сетей применялись методы массового наблюдения.

**Анализ результата.** Целью настоящего исследования является статистический анализ динамики безналичных платежей в Республике Узбекистан за последние пять лет, с определением темпов роста ключевых показателей и факторов, влияющих на их изменение.

**Материалы и методы:**

Исследование основано на официальных данных Центрального банка Республики Узбекистан (ЦБ РУз), а также аналитических публикациях KPMG и UzDaily.

Для анализа были использованы следующие показатели:

- количество банковских карт в обращении (млн шт.);
- количество POS-терминалов (тыс. ед.);
- объём операций через POS-терминалы (млрд USD);
- совокупный объём транзакций через межбанковскую платёжную систему (трлн сумов).

Методы исследования включали динамический, сравнительный и графический анализ.

Год	Количество банковских карт (млн шт)	Количество POS-терминалов (тыс. ед)	Объём операций через POS-терминалы (млрд USD)	Объём межбанковских платежей (трлн сумов)
-----	-------------------------------------	-------------------------------------	---	---

2020	18,0	210	6	800
2021	27,1	260	10	1 500
2022	34,2	320	16	3 100
2023	46,2	380	23	5 200
2024	49,6	430	30	7 279

**Результаты исследования.**

**1.Количество банковских карт.**

Количество банковских карт в обращении возросло с 18 млн в 2020 году до 49,6 млн в 2024 году, что эквивалентно росту на 175%.

Это отражает не только расширение клиентской базы банков, но и формирование у населения привычки к использованию электронных средств платежа.

#### 2. POS-инфраструктура.

Количество POS-терминалов увеличилось с 210 тыс. до 430 тыс. за рассматриваемый период.

#### 3. Объём операций через POS-терминалы.

Суммарный объём платежей через POS-системы вырос с 6 млрд USD в 2020 году до 30 млрд USD в 2024 году.

Рост в пять раз демонстрирует не только количественное, но и качественное изменение структуры платежей, а также увеличение доли крупных безналичных покупок и электронных сервисов.

#### 4. Межбанковская платёжная система.

Общий объём транзакций через межбанковскую систему вырос с 800 трлн сумов до 7279 трлн сумов, что подтверждает высокий уровень интеграции банковского сектора и доверие со стороны корпоративных клиентов.

Результаты исследования указывают на комплексную цифровизацию финансовой системы. Рост числа карт и POS-терминалов напрямую коррелирует с увеличением объёмов транзакций.

#### Заключение и предложения.

Проведённое исследование показало, что за последние пять лет Узбекистан достиг существенного прогресса в развитии безналичных платежей и цифровизации финансовой системы. Количество банковских карт и POS-терминалов значительно возросло, а общий объём безналичных транзакций увеличился в несколько раз. Это свидетельствует о формировании современного платёжного пространства и укреплении доверия к электронным финансовым инструментам.

#### Заключение выводы исследования:

1. В период 2020–2024 гг. наблюдается устойчивая тенденция роста всех показателей платёжной инфраструктуры.

2. Активное внедрение национальных платёжных систем HUMO и UZCARD способствовало повышению доступности безналичных расчётов для населения.

3. Рост межбанковских транзакций отражает укрепление финансовой прозрачности и повышение эффективности денежного оборота в экономике.

4. Государственная политика в области цифровизации финансового сектора сыграла ключевую роль в ускорении перехода к безналичным формам расчётов.

На основе полученных результатов предлагаются следующие рекомендации:

— Продолжить стимулирование внедрения инновационных решений, включая QR-платежи, цифровые кошельки и онлайн-банкинг;

— Усилить меры по кибербезопасности и защите персональных данных пользователей платёжных систем;

- Развивать систему финансовой грамотности населения с акцентом на преимущества безналичных расчётов;
- Обеспечить равномерное развитие POS-инфраструктуры во всех регионах страны, особенно в сельской местности;
- Поддерживать интеграцию государственных и банковских цифровых сервисов для повышения удобства и прозрачности финансовых операций.

Таким образом, дальнейшее развитие безналичных платежей в Узбекистане должно опираться на баланс между инновациями, безопасностью и финансовой доступностью, что позволит сформировать устойчивую и конкурентоспособную национальную платёжную экосистему.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Центральный банк Республики Узбекистан. Статистические отчёты по платёжной системе за 2020–2024 гг. – <https://cbu.uz/ru/statistics/payments>
2. UzDaily. Количество банковских карт и POS-терминалов в Узбекистане превысило 49 млн. – Май 2024.
3. KPMG Uzbekistan. Обзор финтех-рынка и цифровых платежей в Центральной Азии. – 2020-2024.
4. UzReport News. Объём транзакций через межбанковскую систему в 2024 году превысил 7 279 трлн сумов. – Декабрь 2024.
5. Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан. Программа цифровизации финансового сектора 2021–2025 гг.
6. Central Bank of Uzbekistan. Information about issued banking cards, POS-terminals and interbank payment systems. – Statistical Bulletin, 2024.
7. Мусаева Ш.А. Интегрированные маркетинговые коммуникации. Учебное пособие издательство «Махорат», Самарканд - 2022.
8. Мусаева Ш.А. Маркетинговые исследования. Учебник ООО «СТАР-СЕЛ» издательско-творческий отдел. Самарканд-2024